2016D29759

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 11 juli 2016

Op 28 april jl. heb ik van de vaste commissie voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid een brief ontvangen van W. van E.-V. te W. inzake de nadelige gevolgen bij beëindigen levensloopregeling per 31 december 2021.

Uit de brief begrijp ik dat Loyalis het levenslooptegoed tot 31 december 2021 alleen uitkeert als W. van E.-V. een werkgever heeft. In de brief lees ik ook dat Loyalis het levenslooptegoed dat op 31 december 2021 resteert, op dat moment betaalt onder inhouding van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. De uitbetaling in één keer heeft volgens W. van E.-V. tot gevolg dat haar partner zijn partnertoeslag verliest en dat zij in een ongunstiger tarief valt en dit vooruitzicht baart hen grote zorgen. Ik hoop dat ik de zorgen kan wegnemen met mijn reactie ten aanzien van de gevolgen voor de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen en de partnertoeslag.

Voor de partnertoeslag is een uitkering op grond van de levensloopregeling geen inkomen (artikel 2:4, lid 2, onderdeel d Algemeen Inkomensbesluit). Dat betekent dat een dergelijke uitkering niet zou moeten leiden tot beëindiging van het recht op partnertoeslag (artikel 8 AOW). Daarnaast kan de uitkering van het levenslooptegoed ervoor zorgen dat er meer belasting betaald wordt dan wanneer het levenslooptegoed gelijkmatig over meerdere jaren zou worden uitbetaald. Voor een dergelijke situatie bestaat de middelingsregeling. Deze regeling zorgt ervoor dat de belasting en premie volksverzekeringen op verzoek wordt berekend alsof het totale inkomen over drie jaar is verspreid, zodat een tegemoetkoming wordt geboden voor het eventueel hogere tarief als gevolg van een hoger inkomen in één jaar. Meer informatie over de middelingsregeling kunt u vinden op de site van de Belastingdienst[1].

Uiteindelijk is de daadwerkelijke beoordeling van de feiten aan de Sociale Verzekeringsbank en de Belastingdienst. Zij zullen in deze individuele situatie beoordelen wat de gevolgen zijn. Ik hoop u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J. Klijnsma

---

1 http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/werk_en_inkomen/bijzondere_situaties/middeling_sterk_wisselende_inkomens/middeling_sterk_wisselende_inkomens.